

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО "Балтийский Банк"
за 9 месяцев 2016 года.**

1. Полное фирменное наименование кредитной организации, юридический адрес.

Публичное Акционерное Общество "Балтийский Банк" (далее – Банк)
зарегистрировано по адресу: Россия, 191023, г. Санкт-Петербург, Мучной переулок, дом 2, лит. Г.
Основной государственный регистрационный номер 1027800011139.

Дата регистрации в Банке России: 05 июля 1989 года

Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций: 128.

Официальный сайт Банка: <http://www.baltbank.ru/>

2. Отчетный период и единицы измерения отчетности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2016 года (далее – промежуточная отчетность) составлена в валюте Российской Федерации в целых тысячах рублей.

Официальные курсы основных иностранных валют, установленных Банком России, к рублю Российской Федерации с 30.09.2016 г.:

Доллар США - 63,1581 рублей;

Евро - 70,8823 рублей.

3. Информация о наличии банковской группы и информация о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является Банк, а также источник публикации консолидированной финансовой отчетности банковской группы (банковского холдинга).

ПАО "Балтийский Банк" является участником Банковской группы АО "АЛЬФА-БАНК" и входит в состав участников банковского холдинга ABN Holdings S.A., информация и консолидированная отчетность о деятельности которых раскрыта на сайте АО «АЛЬФА-БАНК» <https://alfabank.ru/about/shareholders/>.

Дочерних и зависимых организаций Банк не имеет.

4. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

4.1 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий).

ПАО «Балтийский Банк» является универсальным банком, оказывающим широкий спектр услуг для корпоративных и частных клиентов.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- Привлечение средств в банковские вклады, депозиты и векселя;
- Кредитование юридических и физических лиц;
- Открытие и обслуживание счетов, в том числе с предоставлением услуги Интернет-Банкинга;
- Выпуск и обслуживание Банковских карт, в том числе корпоративных;
- Предоставление услуг в кассах Банка, в том числе с наличной иностранной валютой;
- Осуществление денежных переводов без открытия счета и по системе Western Union;
- Осуществление операций с коммерческими чеками;
- Предоставление сейфов в аренду;
- Осуществление операций с ценными бумагами;
- Ведение «зарплатных» проектов;
- Предоставление банковских гарантий;
- Предоставление услуг валютного контроля;
- Предоставление лизинговых услуг;
- Осуществление операций на межбанковском денежном рынке;

С 15 февраля 2005 года банк входит в систему страхования вкладов.

4.2 Основные показатели деятельности.

4.2.1. Нетто – активы Банка по состоянию на 01.10.2016 и 01.01.2016 года составили 89 020 467 и 110 686 409 тысяч рублей соответственно.

4.2.2. Основным компонентом активов баланса является чистая ссудная задолженность, которая по состоянию на 01.10.2016 и 01.01.2016 года составляет 59 035 695 и 73 458 579 тысяч рублей соответственно.

4.2.3. Основным компонентом пассивов баланса являются средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, которые составляют по состоянию на 01.10.2016 и 01.01.2016 года 83 900 962 и 106 246 223 тысяч рублей соответственно, включая средства физических лиц в размере 26 399 251 и 45 798 878 тысяч рублей соответственно.

4.2.4. По итогам работы за 9 месяцев 2016 года Банком получена прибыль, которая после налогообложения составила 1 228 760 тысяч рублей (за аналогичный период 2015 года – был получен убыток в размере 737 420 тысяч рублей).

4.2.5. Основным компонентом доходов являются процентные доходы, составляющие по состоянию на 01.10.2016 и 01.10.2015 года 6 137 027 и 7 669 706 тысяч рублей соответственно.

4.2.6. Основным компонентом расходов являются операционные расходы, составляющие по состоянию на 01.10.2016 и 01.10.2015 года 2 850 213 и 5 035 045 тысяч рублей соответственно.

5. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

Указанием Банка России от 03.12.2015 № 3875-У с 01.01.2016 г. в формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», и 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)», утвержденные Указанием Банка России № 2332-У от 12.11.2009 г., внесены следующие изменения.

Изменена разработочная таблица к форме 0409806, в связи с чем, данные по некоторым позициям баланса не сопоставимы. Существенным образом изменена строка 16.1. - с 01.01.2016 г. из указанной строки исключены остатки по счетам 40802, 40803, 40813, 40817, 40820.

Кроме того форма дополнена новыми инструментами такими как: долгосрочные активы, предназначенные для продажи (строка 11), переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений (строка 30), переоценка инструментов хеджирования (строка 31), денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество (строка 32)).

Форма 0409807 дополнена вторым разделом, а также новыми инструментами в первом разделе. Сопоставимость данных формы 0409807 за отчетные периоды 2016 года с данными за аналогичный период прошлого года – условная.

Форма 0409808 дополнена пятым разделом. Кроме того, сопоставимость данных 1 раздела формы 0409808 за первое полугодие 2016 года с данными за аналогичный период прошлого года – условная.

Указанием Банка России от 2 июня 2016 г. № 4033-У. в форму отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) внесены изменения в части строк 4, 4.1 и 18 разработочной таблицы.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала.

Величина собственных средств (капитала) по требованиям Базель III рассчитывается ПАО «Балтийский Банк» в соответствии с Положением Банка России № 395-П и составляет на 01.10.2016 года минус 40 742 355 тысяч рублей.

Невыполнение Банком требований к капиталу (отрицательное значение капитала) предусмотрено Планом финансового оздоровления ПАО «Балтийский Банк».

Основной капитал минус 40 742 355 тысяч рублей равен базовому капиталу, добавочный капитал отсутствует.

Источниками базового капитала Банка являются: уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями (10 000 тысяч рублей), эмиссионный доход (1 924 036 тысяч рублей), резервный фонд Банка (33 246 тысяч рублей).

Убытки предшествующих лет (1 283 576 тысяч рублей), сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков (197 505 тысяч рублей), сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц (202 312 тысячи рублей) и нематериальные активы (172 796 тысяч рублей) снижают базовый капитал в общей сумме на 1 856 189 тысяч рублей.

Дополнительный капитал Банка формируется за счет прироста стоимости имущества Банка за счет переоценки (1 187 865 тысяч рублей) и прибыли текущего года (1 172 200 тысяч рублей).

Показатели, уменьшающие сумму источников основного и дополнительного капитала: 43 098 316 тысяч рублей, из них превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам, над максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России, 40 771 080 тысяч рублей; превышение вложений в основные средства над суммой источников основного и дополнительного капитала, 2 327 236 тысяч рублей.

В отчетном периоде Банком было досоздано резервов на возможные потери 1 347 683 тысячи рублей, в т.ч. по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь 1 922 964 тысячи рублей. По условным обязательствам кредитного характера было восстановлено 15 698 тысяч рублей; по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности восстановлено 559 583 тысячи рублей.

Раздел 1 Отчета по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» составлен на основе отчетности по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)» на соответствующую отчетную дату в соответствии с методикой определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), установленной Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

В разделе 2 по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» и в отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» приводятся данные, определенные в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» в редакции, действующей на 01.10.2016 года на основе данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с Указанием Банка России № 3081-У и Положением Банка России № 395-П.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 934 036	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 934 036	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 934 036
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	83 904 838	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как	32	0

				обязательства		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	3 070 975	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	172 796	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	172 796	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	172 796
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	115 197	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	115 197
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	2 371 434	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	2 002 906	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	197 505
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	368 528	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	202 312
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	1 673 731	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный	X	0	"Вложения в собственные	52	0

	капитал			инструменты дополнительного капитала		
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	61 730 890	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

По состоянию на 01.10.2016 года фактически сформированные резервы на возможные потери составили 10 352 356 тысяч рублей: в т.ч. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности 6 987 578 тысяч рублей; по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям 3 329 489 тысяч рублей; по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах 35 289 тысяч рублей.

Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде составило 1 211 544 тысячи рублей, в т.ч. вследствие: выдачи ссуд 96 731 тысяча рублей; изменения качества ссуд 592 339 тысяч рублей; изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 16 291 тысяча рублей; иных причин 506 183 тысячи рублей. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде составило 1 771 127 тысяч рублей, в т.ч. вследствие: погашения ссуд 964 808 тысяч рублей; изменения качества ссуд 68 994 тысячи рублей; изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 18 909 тысяч рублей; иных причин 718 416 тысяч рублей.

7. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и прочих компонентов финансового рычага за отчетный период нет. Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага нет.

8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

ПАО «Балтийский Банк», прежде всего, фокусируется на управлении наиболее значимыми рисками: кредитным, рыночным, операционным риском, а также риском ликвидности.

8.1. Кредитный риск.

Управление кредитными рисками является составной частью системы управления рисками Банка в целом в рамках Стратегии управления рисками и капиталом Банка. Управление кредитным риском осуществляется на основе Кредитной Политики Банка, цель которой - организация в Банке современной и эффективной системы кредитования, управление и контроль за кредитными рисками в процессе обеспечения наиболее эффективного размещения ресурсов Банка.

Кредитная политика и документы, принятые в ее развитие (положения о кредитовании, предоставлении банковских гарантий, положения о порядке формирования и использовании резервов, методики оценки финансового положения заемщиков) определяют: систему оценки кредитного риска по ссудам; порядок оценки ссуд; описание методов, правил и процедур, используемых при оценке финансового положения заемщика; процедуры принятия и исполнения решений по формированию резервов; оценку кредитного риска по портфелю однородных ссуд и прочее.

При оценке кредитного риска Банком выявляются источники кредитного риска, а именно: проводится структурный анализ кредитного портфеля по различным направлениям; оценивается кредитный риск по контрагенту на этапе анализа кредитных заявок и мониторинга клиентов и сделок.

Управление кредитными рисками строится на основе постоянного контроля качества проведения кредитных операций, полноты и правильности формирования резервов на возможные потери, постоянного совершенствования системы контроля кредитных рисков.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска путем определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов (при необходимости), в розничном кредитовании путем определения максимальной суммы риска по видам кредитных продуктов для физических лиц. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам и кредитным продуктам утверждаются Кредитным Комитетом Банка.

Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованные части кредита в форме займов, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытка в связи с невыполнением стороной условий договора. В отношении кредитного риска, связанного с обязательствами по предоставлению кредита, Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако фактически вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты определенным стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк осуществляет мониторинг обязательств по предоставлению кредитов по срокам, поскольку обязательства с большим сроком погашения, как правило, несут больший кредитный риск по сравнению с обязательствами с меньшим сроком.

*Структура кредитного портфеля по типам контрагентов с разбивкой по видам финансовых активов, а также крупных портфелей внутри отдельных активов**

тыс. руб.

Наименование показателя	По состоянию на 01.10.2016 г.		По состоянию на 01.07.2016 г.		Динамика	
	Ссудная и приравненная к ней задолженность (тыс. руб.)	Удельный вес (%)	Ссудная и приравненная к ней задолженность (тыс. руб.)	Удельный вес (%)	тыс. руб.	%
Кредитные организации, всего, в т.ч.:	41 525 680.0	63.11	42 344 443.9	57.96	-818 763.9	-1.93
срочные ссуды	41 525 680.0	63.11	42 344 443.9	57.96	-818 763.9	-1.93

кредитные линии	0	0	0	0	0	0
овердрафты	0	0	0	0	0	0
депозиты	0	0	0	0	0	0
прочие размещенные средства	0	0	0	0	0	0
права требования	0	0	0	0	0	0
Юридические лица, всего, в т.ч.:	16 623 401.9	25.27	21 681 928.3	29.68	-5 058 526.4	-23.33
срочные ссуды	9 560 535.4	14.53	9 567 989.3	13.10	-7 453.9	-0.08
кредитные линии	6 305 154.8	9.58	6 385 625.6	8.74	-80 470.8	-1.26
овердрафты	0	0	0	0	0	0
прочие размещенные средства	0	0	0	0	0	0
права требования	757 711.8	1.15	5 728 313.4	7.84	-4 970 601.7	-86.77
Субъекты РФ и муниципальные образования, всего, в т.ч.:	1 774 340.0	2.70	2 007 895.6	2.75	-233 555.6	-11.63
срочные ссуды	0	0	0	0	0	0
кредитные линии	1 774 340.0	2.70	2 007 895.6	2.75	-233 555.6	-11.63
овердрафты	0	0	0	0	0	0
прочие размещенные средства	0	0	0	0	0	0
права требования	0	0	0	0	0	0
Физические лица, всего, в т.ч.:	5 870 538.7	8.92	7 029 285.4	9.62	-1 158 746.7	-16.48
<i>Оцениваемых на индивидуальной основе</i>	<i>220 024.9</i>	<i>0.33</i>	<i>250 620.3</i>	<i>0.34</i>	<i>-30 595.4</i>	<i>-12.21</i>
срочные ссуды	213 201.8	0.32	239 634.7	0.33	-26 432.9	-11.03
кредитные линии	2 793.9	0.00	6 887.1	0.01	-4 093.1	-59.43
овердрафты	4 029.2	0.01	4 098.5	0.01	-69.4	-1.69
<i>Оцениваемых на коллективной основе</i>	<i>5 650 513.7</i>	<i>8.59</i>	<i>6 778 665.1</i>	<i>9.28</i>	<i>-1 128 151.3</i>	<i>-16.64</i>
срочные ссуды	5 017 873.6	7.63	5 701 046.1	7.80	-683 172.5	-11.98
кредитные линии	626 920.2	0.95	1 072 053.2	1.47	-445 133.0	-41.52
овердрафты	5 720.0	0.01	5 565.8	0.01	154.2	2.77
права требования	0	0	0	0	0	0
ВСЕГО ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	65 793 960.5	100.00	72 305 160.7	100.00	-7 269 592.7	-9.95

* Приведены аналитические данные по активам на балансовых счетах (без учета требований по получению процентов, прав требований к физическим лицам).

*Структура кредитного портфеля Заемщиков юридических лиц по видам экономической деятельности**

тыс. руб.

Вид экономической деятельности	По состоянию на 01.10.2016 г.		По состоянию на 01.07.2016 г.		Динамика	
	Ссудная и приравненная к ней задолженность (тыс. руб.)	Удельный вес (%)	Ссудная и приравненная к ней задолженность (тыс. руб.)	Удельный вес (%)	тыс. руб.	%
Банковская деятельность	41 525 680.0	69.30	42 344 443.9	64.12	-818 763.9	-1.93
Ремонт машин и оборудования	0	0	20 000.0	0.03	-20 000.0	-100.00
Пищевая промышленность	120 000.0	0.20	120 000.0	0.18	0	0
Транспорт и обслуживание транспорта	85 000.0	0.14	85 000.0	0.13	0	0
Строительство и операции с недвижимостью	737 663.6	1.23	745 117.5	1.13	-7 453.9	-1.00
Внутренняя и внешняя торговля	380 000.0	0.63	380 000.0	0.58	0	0
Финансы, кредит, страхование, пенсионное обеспечение, общая коммерческая деятельность, прочие посредники	14 543 026.6	24.27	14 603 497.4	22.12	-60 470.8	-0.41
Федеральное и местное государственное управление	1 774 340.0	2.96	2 007 895.6	3.04	-233 555.6	-11.63
Здравоохранение, отдых, туризм, физкультура и спорт, социальное обеспечение	19 604.1	0.03	20 284.8	0.03	-680.7	-3.36
Машиностроение	0	0	4 969 920.9	7.53	-4 969 920.9	-100.00
Прочая промышленность	0	0	0	0	0	0
Жилищно-коммунальное хозяйство	0	0	0	0	0	0

Образование, культура и искусство, наука и научное обслуживание, суды и юридические учреждения, общественные объединения	0	0	0	0	0	0
Прочая вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества	738 107.7	1.23	738 107.7	1.12	0	0
ИТОГО	59 923 421.9	100.00	66 034 267.8	100.0	-6 110 845.9	-9.3

* Приведены аналитические данные по активам на балансовых счетах (без учета требований по получению процентов).

*Структура кредитного портфеля Заемщиков физических лиц в разрезе продуктов**

тыс. руб.

Наименование показателя	По состоянию на 01.10.2016 г.		По состоянию на 01.07.2016 г.		Динамика	
	Ссудная и приравненная к ней задолженность (тыс. руб.)	Удельный вес (%)	Ссудная и приравненная к ней задолженность (тыс. руб.)	Удельный вес (%)	тыс. руб.	%
Задолженность по ссудам физических лиц, всего, в т.ч.:	5 870 538.7	100.00	7 029 285.4	100.00	-1 158 746.7	-16.48%
Оцениваемых на индивидуальной основе, всего, в т.ч.:	220 024.9	3.75	250 620.3	3.57	-30 595.4	-12.21%
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0.0	0.00	0.0	0.00%
Ипотечные ссуды	14 841.9	0.25	15 382.9	0.22	-541.0	-3.52%
Автокредиты	95.0	0	1 183.2	0.00	-1 088.2	-91.97%
Потребительские ссуды	205 088.1	3.49	234 054.2	3.33	-28 966.2	-12.38%
Оцениваемых на коллективной основе (ПОС), всего, в т.ч.:	5 650 513.7	96.25	6 778 665.1	96.43	-1 128 151.3	-16.64%
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0.0	0.00	0.0	0.00%
Ипотечные ссуды	325 180.9	5.54	338 127.4	4.81	-12 946.4	-3.83%
Автокредиты	6 428.4	0.11	11 936.6	0.17	-5 508.2	-46.15%
Потребительские ссуды	5 318 904.4	90.60	6 428 601.1	91.45	-1 109 696.7	-17.26%

* Приведены аналитические данные по активам на балансовых счетах (без учета требований по получению процентов, прав требований).

*Географическая структура кредитного портфеля**

тыс. руб.

Наименование показателя	По состоянию на 01.10.2016 г.		По состоянию на 01.07.2016 г.		Динамика	
	Ссудная и приравненная к ней задолженность (тыс. руб.)	Удельный вес (%)	Ссудная и приравненная к ней задолженность (тыс. руб.)	Удельный вес (%)	тыс. руб.	%
Тверская область	520 000.0	0.79	520 000.0	0.71	0.0	0.00
Санкт-Петербург	18 779 932.0	28.54	19 620 840.0	26.85	-840 908.0	-4.29
Москва	41 835 131.6	63.59	47 623 816.5	65.18	-5 788 684.9	-12.16
Мурманская область	214 944.1	0.33	20 284.8	0.03	194 659.2	959.63
Новгородская область	379 000.0	0.58	297 895.6	0.41	81 104.4	27.23
Псковская область	480 000.0	0.73	480 000.0	0.66	0.0	0.00
Саратовская область	70 000.0	0.11	250 000.0	0.34	-180 000.0	-72.00
Республика Карелия	1 143 211.9	1.74	1 480 665.9	2.03	-337 453.9	-22.79
Бологое	45 304.1	0.07	64 149.1	0.09	-18 845.0	-29.38
Великие Луки	214 593.1	0.33	220 579.7	0.30	-5 986.5	-2.71
Великий Новгород	433 375.6	0.66	509 487.9	0.70	-76 112.3	-14.94
Волхов	60 938.7	0.09	82 887.3	0.11	-21 948.7	-26.48
Выборг	112 152.8	0.17	129 251.4	0.18	-17 098.6	-13.23
Гатчина	82 048.5	0.12	98 179.1	0.13	-16 130.6	-16.43
Кириши	117 506.8	0.18	128 372.2	0.18	-10 865.4	-8.46
Мурманск	391 627.5	0.60	450 532.9	0.62	-58 905.4	-13.07
Петрозаводск	397 278.1	0.60	491 206.2	0.67	-93 928.1	-19.12
Псков	336 647.2	0.51	362 393.4	0.50	-25 746.2	-7.10

Тверь	180 268.6	0.27	233 011.4	0.32	-52 742.9	-22.64
ИТОГО	65 793 960.5	100.00	73 063 553.2	100.00	-7 269 592.7	-9.95

* Приведены аналитические данные по активам на балансовых счетах (без учета требований по получению процентов, прав требований к физическим лицам).

*Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения**

тыс. руб.

Наименование показателя	По состоянию на 01.10.2016 г.		По состоянию на 01.07.2016 г.		Динамика	
	Ссудная и приравненная к ней задолженность (тыс. руб.)	Удельный вес (%)	Ссудная и приравненная к ней задолженность (тыс. руб.)	Удельный вес (%)	тыс. руб.	%
Просроченная задолженность	11 913 707.1	18.11	12 506 401.0	17.12	-592 693.9	-4.74
Сроком до востребования и от 1 до 30 дней	5 689 912.0	8.65	4 075 621.9	5.58	1 614 290.1	39.61
31-90 дней	8 556 702.8	13.01	9 533 125.8	13.05	-976 423.0	-10.24
91-180 дней	11 223 165.6	17.06	13 507 890.9	18.49	-2 284 725.4	-16.91
181-270 дней	8 465 337.8	12.87	11 485 495.2	15.72	-3 020 157.4	-26.30
271дн. До 1года	2 210 521.6	3.36	9 077 868.4	12.42	-6 867 346.7	-75.65
Свыше 1 года	17 734 613.6	26.95	12 877 150.0	17.62	4 857 463.7	37.72
ВСЕГО	65 793 960.5	100.00	73 063 553.2	100.00	-7 269 592.7	-9.95

* Приведены аналитические данные по активам на балансовых счетах (без учета требований по получению процентов, прав требований к физическим лицам).

*Информация о результатах классификации активов по категориям качества, о размере фактически сформированного резерва на возможные потери**

на 01.10.2016 г.

тыс. руб.

на 01.10.2016 г.

120,7 руб.

Вид финансового актива	Общая сумма требования	по категориям качества					Размер просро- ченной зadolжен- ности	Фактически сформированный резерв на возможные потери				
		1	2	3	4	5		Итого	По категориям качества			
									2	3	4	5
Ссуды, ссудная и приравненная к ней зadolженность, всего, в т.ч.:	65 793 961	43 137 958	5 512 693	253 680	110 465	16 779 165	11 913 707	6 899 215	113 675	44 367	55 812	6 685 361
Кредитных организаций	41 525 680	41 525 680	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Юридических лиц	16 623 402	0	0	0	0	16 623 402	11 691 239	6 545 339	0	0	0	6 545 339
Субъектов РФ и МО	1 774 340	1 524 340	250 000	0	0	0	0	2 675	2 675	0	0	0
Физических лиц	5 870 539	87 938	5 262 693	253 680	110 465	155 763	222 468	351 201	111 000	44 367	55 812	140 022
Требования по получению процентных доходов, всего, в т.ч.:	3 523 646	2 392 516	47 616	6 168	6 355	1 070 991	1 224 553	45 199	1 045	984	2 921	40 249
Кредитных организаций	2 386 991	2 386 991	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Юридических лиц	1 043 165	0	0	0	0	1 043 165	1 024 259	34 066	0	0	0	34 066
Субъектов РФ и МО	5 882	4 996	886	0	0	0	0	9	9	0	0	0
Физических лиц	87 609	529	46 731	6 168	6 355	27 826	200 294	11 123	1 036	984	2 921	6 183
Ссуды, классифицированные в соответствии с п.3.10., 3.12., 3.14. Положения БР № 254-П	2 532 052	1 524 340	250 000	0	0	757 712	757 712	760 387	2 675	0	0	757 712

* Приведены аналитические данные по активам на балансовых счетах (без учета прав требований к физическим лицам).

*Информация о неиспользованных кредитных линиях (счета 91316 и 91317) с указанием объема обязательств, категории качества и фактически сформированного резерва**

на 01.10.2016 г.

тыс. руб.

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	по категориям качества					Фактически сформированный резерв на возможные потери				
		1	2	3	4	5	Итого	По категориям качества			
								2	3	4	5
Неиспользованные кредитные линии (91316)	843 744.0	543 450.0	300 000.0	294.0	0.0	0.0	3 286.4	3 210.0	76.4	0.0	0.0
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в режиме овердрафта и револьверных кредитных линий (91317)	1 062 991.7	77 630.9	955 184.9	26 496.5	2 716.9	962.6	26 778.8	18 149.0	6 314.7	1 358.7	956.4
ИТОГО обязательства на счетах 91316, 91317	1 906 735.7	621 080.9	1 255 184.9	26 790.5	2 716.9	962.6	30 065.2	21 359.0	6 391.1	1 358.7	956.4

* Приведены аналитические данные о требованиях на внебалансовых счетах.

*Информация об удельном весе просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме кредитного портфеля**

на 01.10.2016 г.

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требований	Доля в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (%)	по категориям качества					Фактически сформированный резерв
			1	2	3	4	5	
Реструктурированные ссуды	6 088 066.6	9.3	171 086.8	4 671.5	2 577.2	1 779.6	5 907 951.6	2 172 135.0
Просроченные ссуды	11 913 707.1	18.1	0.0	4 049.8	32 699.4	71 404.6	11 805 553.3	5 352 487.4
<i>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего</i>	<i>65 793 960.5</i>	<i>100.0</i>	<i>43 137 957.7</i>	<i>5 512 692.6</i>	<i>253 680.1</i>	<i>110 464.8</i>	<i>16 779 165.3</i>	<i>6 899 215.0</i>

* Приведены аналитические данные по активам на балансовых счетах (без учета требований по получению процентов, прав требований к физическим лицам).

Активы с просроченными сроками погашения.

на 01.10.2016 г.*

тыс. руб.

Состав активов	Сумма	По срокам просрочки				Резерв	
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчётный	сформированный
Требования к юридическим лицам всего, в том числе:	11 669 298	1 217	76 729	536 574	11 054 778	32 462 753	9 588 351
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	10 387 921	0	75 186	536 043	9 776 692	14 748 753	5 763 596
прочие активы	635 306	1 217	1 543	531	632 015	16 594 387	3 763 875
требования по получению процентных доходов	93 909	0	0	0	93 909	x	34 174
задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат.	552 162	0	0	0	552 162	1 119 613	26 706
Требования к физическим лицам всего, в том числе:	556 969	172 840	80 604	103 641	199 884	414 647	425 823
ипотечные ссуды	53 854	18 316	684	2 670	32 184	44 477	44 409
автокредиты	155	155	0	0		128	128
иные потребительские ссуды	440 582	154 263	79 607	100 575	106 137	307 550	306 664
прочие активы	61 218	7	239	391	60 581	62 492	62 492
требования по получению процентных доходов**	1 160	99	74	5	982	x	12 130

*По данным формы отчетности № 0409115 на 01.10.2016 г.

**В расчет не включена сумма требования по получению процентных доходов по портфелям однородных ссуд, предоставленных физическим лицам.

на 01.07.2016 г.*

тыс. руб.

Состав активов	Сумма	По срокам просрочки				Резерв	
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчётный	сформированный
Требования к юридическим лицам всего, в том числе:	11 645 755	519 215	49 261	56 681	11 020 598	32 588 437	9 177 607
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	2 879 376	512 202	0	4 288	2 362 886	6 714 397	2 659 186
прочие активы	632 793	248	1 789	2 404	628 352	16 644 288	3 326 282
требования по получению процентных доходов	94 344	0	0	0	94 344	x	34 266
задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат.	8 039 242	6 765	47 472	49 989	7 935 016	9 229 752	3 157 873

Требования к физическим лицам всего, в том числе:	1 375 446	348 214	97 906	132 199	797 127	967 153	1 014 406
ипотечные ссуды	51 098	9 296	6 373	4 714	30 715	43 551	43 477
автокредиты	3 673	0	119	0	3 554	3 390	3 390
иные потребительские ссуды	1 252 608	338 617	91 283	124 855	697 853	856 803	856 600
прочие активы	62 605	296	109	2543	59 657	63 409	63 409
требования по получению процентных доходов**	5 462	5	22	87	5348	x	47 530

* По данным формы отчетности № 0409115 на 01.07.2016 г.

** В расчет не включена сумма требования по получению процентных доходов по портфелям однородных ссуд, предоставленных физическим лицам.

Совокупный объем кредитного риска исходя из стандартизованных подходов, установленных Инструкцией Банка России № 139-И от 03.12.2012 г. Об обязательных нормативах банков (далее – Инструкция № 139-И), взвешенных по уровню риска*

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска по состоянию на		Доля взвешенного по уровню риска актива в совокупном объеме (%)	
		01.07.16	01.10.16	01.07.16	01.10.16
1.	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах (коэффициентами риска 0 %, 20 %, 50 %, 100 %, 150 %), из них:	-5 152 543.0	-9 437 490.0	-60.59	-162.58
1.2.1.	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальными образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований (актив с коэффициентом риска 20 %)	401 679.0	355 508.0	4.72	6.12
1.2.3.	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности 3, в том числе обеспеченные их гарантиями (актив с коэффициентом риска 20 %)	160 482.0	16 010.0	1.89	0.28
1.4.1.	ссудная задолженность юридических лиц (актив с коэффициентом риска 100 %)	5 990 068.0	5 925 370.0	70.44	102.08
1.4.2.	ссудная задолженность физических лиц (актив с коэффициентом риска 100 %)	6 041 070.0	5 273 769.0	71.04	90.85
2.	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	11 499 478.0	13 334 654.0	135.22	229.72
2.1.	с пониженными коэффициентами риска	93 367.0	23 826.0	1.10	0.41
2.2.	с повышенными коэффициентами риска	11 406 111.0	13 310 828.0	134.12	229.31
3.	Кредиты на потребительские цели	0.0	0.0	0.00	0.00
4.	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	2 157 191.0	1 907 559.0	25.37	32.86
5.	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0.0	0.0	0.00	0.00
	ВСЕГО:	8 504 126.0	5 804 723.0	100.00	100.00

* по данным формы отчетности 0409808 на 01.07.2016 г.

За анализируемый период структура и объем принятого обеспечения не претерпела существенного изменения.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, Банк формирует резерв с учетом обеспечения I-II категорий качества, перечень которого определен в пунктах 6.2. и 6.3. Положения Банка России № 254-П. Учет обеспечения в целях резервирования осуществляется только при отсутствии ограничений, установленных п. 6.5. указанного документа. Для корректировки резерва Банк принимает обеспечение I и II категории качества по справедливой стоимости определяемой на ежеквартальной основе. Порядок и периодичность проверки сохранности и состояния обеспечения зависят от вида обеспечения, и определены Положением о работе с залогами.

Структура кредитного портфеля по типам обеспечения*

тыс. руб.

Вид обеспечения	По состоянию на 01.10.2016 г.				По состоянию на 01.07.2016 г.			
	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Сумма обеспечения	Доля обеспечения	Степень обеспечения	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Сумма обеспечения	Доля обеспечения	Степень обеспечения
Обеспечение 2 категории качества, всего, в т.ч.:	654 613.5	3 356 753.2	12.32	512.78	708 742.1	3 574 352.3	12.87	504.32
зalog имущества	371 379.4	1 801 744.5	6.61	485.15	409 466.1	1 947 002.1	7.01	475.50
зalog ценных бумаг	111 883.6	319 447.3	1.17	285.52	115 740.3	336 452.9	1.21	290.70
гарантии и поручительства	171 350.5	1 235 561.4	4.54	721.07	183 535.7	1 290 897.3	4.65	703.35
Обеспечение без категории качества, всего, в т.ч.:	6 218 105.0	23 886 449.6	87.68	384.14	6 286 022.2	24 193 516.8	87.13	384.88
зalog имущества	5 004 464.7	11 125 729.5	40.84	222.32	5 064 935.6	11 300 242.5	40.70	223.11
зalog ценных бумаг	0.0	0.0	0.00	0.00	0.0	0.0	0.00	0.00
гарантии и поручительства	1 213 640.3	12 760 720.0	46.84	1 051.44	1 221 086.7	12 893 274.3	46.43	1 055.89
Всего, в т.ч.:	65 793 960.5	27 243 202.8	100.00	41.41	73 063 553.2	27 767 869.1	100.00	38.01
зalog имущества	5 375 844.1	12 927 474.1	47.45	240.47	5 474 401.6	13 247 244.6	47.71	241.99
зalog ценных бумаг	111 883.6	319 447.3	1.17	285.52	115 740.3	336 452.9	1.21	290.70
гарантии и поручительства	1 384 990.8	13 996 281.4	51.38	1 010.57	1 404 622.4	14 184 171.6	51.08	1 009.82

* Приведены аналитические данные по активам на балансовых счетах (без учета требований по получению процентов, прав требований к физическим лицам).

Страновой риск не выделяется, как самостоятельный вид риска для управления, но учитывается при принятии решений по совершению операций с контрагентами и клиентами, являющимися нерезидентами.

Большинство активов кредитного характера представляют собой обязательства российских контрагентов. Доля активов и пассивов Банка, приходящихся на страны за пределами Российской Федерации, крайне незначительна.

8.2. Рыночный риск.

По состоянию на 01.10.2016 г. Банк имел следующую структуру финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении которых рассчитывался рыночный риск:

Наименование инструмента	Сумма, в тыс. руб.	Удельный вес, в %
Долговые обязательства субъектов РФ	2 501	6.4
Долевые ценные бумаги	36 475	93.6
Всего	38 976	100.0

При оценке рыночного риска ПАО «Балтийский Банк» реализует стандартизированный подход. По состоянию на 01.10.2016г. расчет выполнялся в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Величина рыночного риска за 9 месяцев 2016 года уменьшилась с 1 922,2 млн. руб. по состоянию на 01.01.2016 года до 125,4 млн. руб. по состоянию на 01.10.2016 года, что связано, главным образом, с погашением облигаций эмитентами ценных бумаг.

Основной составляющей рыночного риска (почти 100%) является валютный риск.

8.3. Операционный риск.

Управление операционным риском осуществляется Управлением оценки рисков путем выявления, оценки, мониторинга и анализа состояния операционного риска. В своей деятельности по управлению операционным риском Банк руководствуется принципами, изложенными в Письме Банка России от 24.05.2005 г. №76-Т, Политикой по управлению операционными рисками и Регламентом по сбору данных о событиях операционного риска.

Оперативное управление операционными рисками осуществляют руководители подразделений/филиалов в соответствии с Положениями о подразделениях/филиалах, с должностными инструкциями, а также Приказами ПАО «Балтийский Банк» о мерах по

совершенствованию докладов о чрезвычайных происшествиях, с Планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств на основе следующих методов: уклонение от риска, принятие риска, сокращение риска, перераспределение риска (аутсорсинг, страхование).

Размер операционного риска выражается через величину доходов Банка (чистых процентных и непроцентных) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска.

Оценка операционного риска производится базовым индикативным способом в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

8.4. Риск инвестиций в долговые инструменты.

Банк представляет информацию об объеме и анализе чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок в разрезе категорий ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющихся в наличии для продажи, видов облигаций, видов валют.

При анализе чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок используется оценка изменения чистого процентного дохода, исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 400 базисных пункта. Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется на середину каждого временного интервала на период года (в соответствии с п. 9 порядка составления и представления отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки Указания № 2332-У).

на 01.10.2016

тыс. руб.

Долговые ценные бумаги	со сроком, оставшимся до погашения						Нечувствительные к изменению процентной ставки	Сумма вложений Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет		
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток): Облигации субъектов РФ в российских рублях	-	-	-	-	-	-	2 501	2 501
Имеющиеся в наличии для продажи: Еврооблигации нерезидентов в долларах США	-	313 447	-	926 224	-	-	-	1 239 671
Общий итог	-	313 447	-	926 224	-	-	2 501	1 242 172
Изменение чистого процентного дохода								
+400 базисных пунктов	-	10 448	-	9 262				
-400 базисных пунктов	-	-10 448	-	-9 262				
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500				

8.5. Риск ликвидности.

На способность Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства перед клиентами влияет риск ликвидности. С целью сближения подходов по управлению рисками с головной организацией банковской группы АО «АЛЬФА-БАНК» введена в действие «Политика управления риском ликвидности ПАО «Балтийский Банк». Основным принципом управления ликвидностью Банка является централизация управления риском ликвидности, а также непрерывность контроля за текущим и перспективным состоянием ликвидности Банка.

ПАО «Балтийский Банк», входящий в банковскую группу «Альфа-Банк», в соответствии с Положением Банка России от 30.05.2014г. № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности» (ПКЛ) («Базель III») формирует отчетность по форме 0409122 «Расчет показателя краткосрочной ликвидности». Ежемесячно данная форма отчетности с информацией о величинах совокупного ПКЛ, ПКЛ по операциям в рублях, долларах США и евро, рассчитанных в целом по Банку, представляется в территориальное учреждение Банка России и головную кредитную организацию банковской группы (АО «Альфа-Банк»). Мониторинг значений и динамики совокупного показателя краткосрочной ликвидности ведется в Казначействе. При нормативе, установленном в размере не менее 70 %, значение совокупного ПКЛ Банка по состоянию на 01.07.2016г. составляло 205 %, по состоянию на 01.08.2016г. составляло 141 %, по состоянию на 01.09.2016г. составляло 167 %, по состоянию на 01.10.2016 г. составляло 198 %.

Банк поддерживает ликвидность на высоком уровне. Анализ ситуации с риском ликвидности показывает, что Банк имеет необходимый запас ликвидности для выполнения и в будущем своих обязательств.

Выполнение нормативов ликвидности:

Нормативы ликвидности	Предельные значения, установленные Банком России	на 01.10.16 г.	на 01.07.16 г.
		в процентах	
H2	более 15%	1098.07	220.61
H3	более 50%	566.51	184.70
H4	менее 120%	0	0

8.6. Риск потери деловой репутации.

ПАО «Балтийский Банк» проводится постоянный контроль качества банковских услуг с соблюдением интересов клиентов и Банка. Установлены нормы деловой этики, которые обеспечивают защиту интересов всех заинтересованных лиц. Существует порядок своевременного реагирования на поступление в банк общественных отзывов, претензий и жалоб. Разработана система информационного обеспечения, предоставляющая полную информацию о ПАО «Балтийский Банк» и его деятельности, наряду с этим осуществляется мониторинг достоверности, объективности любой информации, публикуемой СМИ о деятельности Банка.

8.7. Стратегический риск.

Стратегический риск ПАО «Балтийский Банк» контролируется путем проработки управленческих решений в соответствии с «Планом финансового оздоровления ПАО «Балтийский Банк» на 2014-2020гг.», который включает в себя перечень мер по финансовому оздоровлению и план действий по их реализации. Исходя из этого, а также учитывая вхождение ПАО «Балтийский Банк» в Банковскую группу АО «АЛЬФА-БАНК», Банк планирует продуктовый ряд, тарифную политику, управление активами и пассивами.

9. Информация о сделках по уступке прав требований.

Сделки по уступке прав требований ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными, в отчетном периоде не проводились.

10. Информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации.

В марте 2016 года Псковский филиал Банка был преобразован в операционный офис Санкт-Петербургского филиала ПАО «Балтийский Банк». В октябре 2016 года был закрыт Тверской филиал.

**Председатель Правления
ПАО "Балтийский Банк"**

С.Ю. Шевченко

**Главный бухгалтер
ПАО "Балтийский Банк"**

Т.Н. Екимова

